

por una cantidad y valor fijos los inmovilizados y las materias primas y consumibles que se renovaban constantemente y cuyo valor global tenía una importancia secundaria, opción que debía explicarse en memoria.

## 9. Resumen

A modo de resumen, relacionamos en un cuadro aquellos aspectos novedosos del NPGC respecto al área de existencias que se han comentado en el presente artículo (*ver cuadro en pág. anterior*).

### BIBLIOGRAFÍA

**Real Decreto 1643/1990**, de 20 de diciembre, por el que se aprueba el Plan General de Contabilidad.

**Resolución de 9 de mayo de 2000**, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, por la que se establece los criterios para la determinación del coste de producción.

**Real Decreto 1514/2007**, de 16 de noviembre, por el que se aprueba el Plan General de Contabilidad.

**Normas Internacionales de Contabilidad. NIC 2 Existencias.**

**Memento Práctico Contable 2008.** Francis Lefebvre.

**Dossier Práctico Comparativa Principios Contables PGC 2007 y PGC 1990.** Con referencia a la normativa internacional NIIF-UE. Francis Lefebvre.

### Existencias

Josep-Domènec Salas

## Pasivos financieros

**Constancio Zamora Ramírez**

Universidad de Sevilla

### Pasivos financieros

Constancio Zamora

**El concepto de pasivo financiero tiene gran importancia, pues delimita cuando una empresa reconocerá como neto patrimonial o pasivo financiero una captación de fondos, además del tratamiento de los costes y retribuciones que conlleve el contrato. Como cualquier otro instrumento financiero, su valoración inicial vendrá determinada generalmente por su valor razonable y los costes de transacción, salvo las excepciones para poder utilizar el valor nominal en el corto plazo y la importante simplificación de la imputación de los costes de transacción a resultados en pymes. En cuanto a la valoración posterior, al igual que los activos financieros, la gestión del instrumento determinará si se utiliza el coste amortizado o el valor razonable con cambio en resultados.**

**La existencia de estas obligaciones económicas será el factor determinante para distinguir si un instrumento, en todo o en parte, se trata de un pasivo o un neto**

### Concepto e implicaciones

Un instrumento financiero emitido, incurrido o asumido se considerará pasivo financiero en su totalidad o en una de sus partes, cuando *de acuerdo con su realidad económica supongan para la empresa una obligación contractual, directa o indirecta, de entregar efectivo u otro activo financiero, o de intercambiar activos o pasivos financieros con terceros en condiciones potencialmente desfavorables*. Esta definición implica que la condición de pasivo financiero no sólo para las deudas tradicionales sino las que provengan de instrumentos derivados, como la obligación que surge por comprar a plazo una acción a un precio determinado, cuando el precio está por debajo del precio acordado en un momento del tiempo.

Por otro lado, la existencia de estas obligaciones económicas será el factor determinante para distinguir si un instrumento, en todo o en parte, se trata de un pasivo o un neto. Así pues, unas acciones preferentes que impliquen un rescate a una fecha prevista, obligatoriamente o a opción del tenedor, no deberán tratarse como neto patrimonial, con independencia de su denominación mercantil. En el caso de acciones que conlleven el pago obligatorio de un dividendo mínimo, supeditado o no a la existencia de beneficios, también conllevarán a la aparición de un pasivo para la entidad.

En consecuencia, en un *instrumento de neto*, el emisor puede evitar incondicionalmente la entrega de dinero u otros instrumentos financieros, puesto que no asume ninguna obligación.

En ciertos casos se  
va a poder optar  
por la sencillez del  
valor nominal

Este será también el caso de aquellos que se liquiden en los propios instrumentos de neto, como las opciones o forwards sobre acciones de la propia compañía o deudas que vayan a cancelarse mediante la entrega de estos títulos. No obstante, no siempre nos encontraremos ante instrumentos que se deben categorizar como de neto. La liquidación debe realizarse mediante la entrega de un número fijo de las propias acciones de la compañía a cambio de una cantidad, también fija, de dinero u otros activos financieros, preestablecida en el contrato. Si la liquidación se realizará por diferencias o la entrega de títulos propios fuese variable (p. ej. en función de su cotización), no se tratarán como neto. Por ello, en una emisión de opciones de compra de los propios títulos de la compañía, la prima recibida incrementa el neto patrimonial, siempre y cuando al vencimiento se vayan a entregar un número fijo de acciones, en caso contrario la emisión de esta opción constituye un pasivo para la empresa.

Que un instrumento sea considerado pasivo o neto, conlleva implicaciones en cuanto al tratamiento de los costes de transacción asociados a la operación. Así afectaría al valor del pasivo (si va a coste amortizado) o a resultados (si se valora a valor razonable con cambio en resultados), de considerarse un pasivo. De tratarse de un instrumento de neto, estos costes tendrían que minorar el patrimonio neto. Por otro lado, la retribución del instrumento se consideraría un gasto financiero o una minoración del patrimonio neto (dividendos), en cada caso.

El instrumento puede dar lugar simultáneamente a la aparición de un pasivo financiero y un instrumento de neto, se habla entonces de un *instrumento compuesto*. El nuevo PGC obliga a la presentación por separado de sus componentes, de manera que al pasivo se le atribuya el valor razonable de un instrumento similar y la diferencia con el valor razonable del instrumento en su totalidad, será el valor del instrumento de patrimonio. Esta disociación tendrá importantes consecuencias, porque mientras que el pasivo sufrirá los cambios en valor que le correspondan, normalmente por el coste amortizado, el componente de neto no experimentará cambios de valor. Los costes de transacción deberán repartirse entre los dos componentes de forma proporcional a su valor inicial. Un ejemplo lo tendríamos en la emisión de obligaciones convertibles, donde el instrumento de deuda se emite conjuntamente con una opción de compra de las propias acciones del emisor (siempre que la conversión se realice a cambio de los títulos y mediante una relación de canje previamente acordado).

### Valoración inicial

Antes de entrar en los criterios de valoración que afectan a los pasivos financieros, hay que puntualizar que, por un lado, en ciertos casos se va a poder optar por la sencillez del valor nominal, siempre y cuando el vencimiento no supere el año y concretamente para:

- Deudas comerciales y que no tengan un tipo de interés contractual.
- Desembolsos exigidos por terceros sobre participaciones.
- Fianzas recibidas.

Esta simplificación también afectará a otras partidas, puesto que existencias no deben incorporar intereses, salvo que este caso, donde al valorarse la deuda comercial por el nominal, implicará un mayor valor de precio de adquisición de las compras y, por consiguiente de las existencias. Lo mismo ocurre en los ingresos por ventas, como puede verse en la misma norma 14.

Por otro lado, en los pasivos también existe otra casuística que escapa de la regulación general de ciertos elementos que pueden ir a coste, serían aquellos pasivos por derivados cuyos subyacentes sean instrumentos de patrimonio sin cotización en un mercado activo y cuyo valor razonable no pueda ser estimado con fiabilidad.

Vistas las excepciones, la valoración inicial de los instrumentos financieros y, en especial de los pasivos, se hará por su valor razonable, a lo que habrá que añadir los costes de transacción, de no tratarse de pasivos a valor razonable con cambios en resultados, en los que los costes de transacción

**La adaptación para pymes cuenta una simplificación importante, pues los costes pueden imputarse a resultados inmediatamente, para los pasivos que se valoren posteriormente a coste amortizado**

deberán imputarse directamente a resultados. La adaptación para PYMES cuenta en este punto una simplificación importante, pues estos costes pueden imputarse a resultados inmediatamente, para los pasivos que se valoren posteriormente a coste amortizado.

Como valor razonable del pasivo se tomará, en principio, el precio de la transacción. Este precio vendrá dado por el valor razonable de la contraprestación recibida. En definitiva, se supone que las obligaciones económicas contraídas como pasivos financieros, al derivarse de una relación contractual, serán equivalentes en valor a las partidas monetarias recibidas o el conjunto de bienes y servicios recibidos, siempre que la misma se desarrolle bajo las condiciones establecidas en la definición de valor razonable: partes independientes, interesadas en la transacción y debidamente informadas.

No obstante, la propia norma señala que el valor de la contraprestación será un correcto indicador del valor razonable del instrumento financiero *salvo evidencia en contrario*. Es decir, nos vamos a encontrar con situaciones donde será mejor determinar directamente el valor razonable del instrumento en sí, en función de la obligaciones económicas asumidas en el contrato y olvidando qué se ha recibido a cambio. Surgirá entonces una diferencia entre este valor razonable, al que se registra el pasivo, y la contraprestación recibida, que deberá ser tratada conforme a la naturaleza económica de la operación.

Estos casos pueden venir dados por múltiples razones. Por un lado, porque la relación contractual no se haya producido bajo las condiciones de valor razonable enunciadas, así por ejemplo nos encontramos con préstamos de socios a la empresa o los recibidos de sociedades dominantes o dependientes. Será probable entonces que la remuneración pactada se establezca por debajo o por encima del mercado. La diferencia, dada la relación de dominio, debería ser considerada un reparto de resultados o una devolución de aportaciones cuando la empresa actúa como dependiente, o una disminución en el valor de la participación si la empresa actúa como dominante.

En otros casos puede no haberse establecido una retribución explícita, como puede ocurrir con muchas deudas comerciales. De tener un vencimiento inferior al año, puede optarse por el valor nominal, pero si esto no es así, deberá procederse como con cualquier otro pasivo calculando la tasa efectiva para determinar el coste amortizado del elemento posteriormente. Tal y como dice la norma, por defecto, el valor del pasivo será el de la contraprestación recibida que, junto con las obligaciones de pago contraídas, nos permitirá calcular una tasa efectiva que, en principio, deberá ser similar a la tasa de mercado que la empresa debería pagar. En el caso de deudas comerciales, la contraprestación será el valor de los bienes y servicios recibidos. A éstos deberá agregarse el valor del IVA soportado que la empresa, al realizarse la operación a plazo, no paga en el momento de la operación (pero el acreedor sí lo pagará en la próxima declaración trimestral), pero sí se lo podrá descontar en la próxima declaración trimestral de este impuesto, lo que significa que forma parte de la contraprestación recibida.

#### **Ejemplo: reconocimiento y valoración de una deuda comercial a largo plazo**

Una empresa el 1/1/X1 adquiere unas mercaderías las cuales tienen en el mercado un valor razonable de 20.000 u.m. Habiendo solicitado al proveedor una financiación a dos años, éste le factura las mercaderías a 25.000 u.m. más IVA.

Debe calcularse la tasa efectiva en primer lugar, teniendo en cuenta que lo que recibe tiene un valor de 20.000 u.m. junto con un IVA que tiene derecho a deducirse por valor de 4.000 u.m.

$$20.000 + 4.000 = \frac{25.000 + 4.000}{(1 + i)^2}$$

Esto nos daría una tasa de 9,92%, con la que imputaremos a resultados los intereses implícitos de la operación.

Cód. cta.	Descripción	debe	haber
	<i>1/1/X1 Por la compra de las mercaderías</i>		
(600)	Compras de mercaderías	20.000,00	
(472)	HPIVAS	4.000,00	
(400)	Proveedores		24.000,00
	<i>31/12/X1 Por el devengo de intereses (20.000 x 9,92%)</i>		
(662)	Intereses de deudas	2.381,81	
(400)	Proveedores		2.381,81
	<i>31/12/X1 Por el devengo de intereses y el cobro del crédito (20.000+2.381,81) x 9,92%</i>		
(662)	Intereses de deudas	2.618,19	
(400)	Proveedores		2.618,19
(400)	Proveedores	29.000,00	
(57)	Tesorería		29.000,00

De forma alternativa se procederá cuando se tenga mejor evidencia del valor razonable, es decir, la empresa conoce de forma fiable el valor de la tasa que pagaría en el mercado para dicho pasivo, tal y como puede suceder si efectivamente recibe unos bienes o servicios y el proveedor le “regala” la financiación. La actualización de los pagos comprometidos a la tasa así establecida, será el valor razonable del pasivo y, por consiguiente, el valor de los bienes y servicios recibidos.

Otras de las operaciones donde habrá que calcular específicamente el valor razonable del pasivo financiero serán las fianzas recibidas. Dado que el importe recibido se devolverá, en principio, sin intereses, el valor razonable equivaldrá a la actualización de dicho importe a la tasa de mercado que corresponda a la empresa que reciba la fianza. La norma 9ª (apdo. 5.6) establece que la diferencia entre su valor razonable y el importe desembolsado (debida, por ejemplo, a que la fianza es a largo plazo y no está remunerada) se considerará como un pago o cobro anticipado por el arrendamiento o prestación del servicio, que se imputará a la cuenta de pérdidas y ganancias durante el periodo del arrendamiento, conforme a la norma sobre arrendamientos, o durante el periodo en el que se preste el servicio, de acuerdo con la norma sobre ingresos por ventas y prestación de servicios.

#### Valoración posterior: valor razonable con cambio en resultados

Los pasivos financieros, al igual que con los activos financieros, la gestión del instrumento determinará su valoración. Básicamente, para los pasivos financieros, si éstos se cancelarán según los términos establecidos en el contrato, lo que ocurrirá con la gran mayoría de los pasivos, especialmente si no cotiza en un mercado activo, se valorarán a coste amortizado. Sin embargo, en determinados casos el pasivo se valorará a valor razonable con cambio en resultados (imputándose los costes de transacción a resultados en cualquier caso), éstos son:

- La cartera de negociación, la cual está compuesta por:
  - Aquellos que se emitan con el propósito de readquirirlo en el corto plazo, como una emisión de bonos realizada para beneficiarse de potenciales subidas de tipos de interés.
  - Formen parte de una cartera de instrumentos financieros identificados y gestionados conjuntamente de la que existan evidencias de actuaciones recientes para obtener ganancias en el corto plazo.
  - Sea un pasivo financiero surgido por un instrumento derivado, ya que de no reflejarse a valor razonable, en el balance no se contemplarán todos los derechos, obligaciones, riesgos y beneficios de estos contratos.

**Los pasivos financieros, al igual que con los activos financieros, la gestión del instrumento determinará su valoración**

- Además existe una categoría adicional, de forma equivalente a los activos financieros, donde determinados pasivos financieros pueden ser en su reconocimiento incorporados a esta categoría y valorados a valor razonable con cambio en resultados, conocida en la normativa internacional como la 'opción de valor razonable'. Esta categoría se justifica por varias razones:
  - Por un lado, la gestión de los instrumentos financieros no se hace de forma individual sino en relación con otros activos y pasivos y, en muchos casos, hay instrumentos relacionados valorados con diversos criterios de valoración. Éste sería el caso de pasivos financieros a coste amortizado con los que se esté financiando una cartera de negociación de títulos de deuda, el pasivo se encuentra valorado a coste amortizado mientras que la cartera a valor razonable. Un cambio en los tipos de interés podría afectar al valor de cartera, con el consecuente efecto en resultados, mientras que contablemente no tendría efecto en el valor del pasivo. Por este motivo se permitiría incluir al pasivo en la categoría de otros pasivos a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias. Otra razón para utilizar esta 'opción de valor razonable' es como forma alternativa a la cobertura contable. Así, por ejemplo, si una compañía se endeuda a un tipo de interés fijo y quiere cubrir el riesgo de tipo de interés para lo que contratará en un futuro un swap donde la entidad paga tipo variable y recibe una tasa fija, podrá en el reconocimiento optar por valorar el pasivo a valor razonable con cambio en resultados. De esta forma una variación en el tipo de interés, no sólo implicará un impacto en resultados por la variación que experimente el valor del swap, sino por el efecto contrario que produzca en el valor razonable del préstamo, reduciendo sensiblemente la volatilidad. Optar por el valor razonable en el reconocimiento como alternativa a la contabilidad de coberturas, presenta la ventaja de no tener que cumplir con las exigencias de este mecanismo contable, pero por otro lado presenta el inconveniente de que es irrevocable.
  - También en el caso de que la empresa gestione y evalúe el rendimiento de un grupo pasivos financieros sobre la base de su valor razonable, como por ejemplo la emisión por parte de una institución financiera de productos estructurados, tales como depósitos cuyo rendimiento se base en el de una cesta de materias primas o acciones. Para ello, normalmente contratará instrumentos derivados y gestionará de forma conjunta tanto los activos y pasivos resultantes de dicha operación sobre la base de su valor razonable.
  - Los pasivos financieros híbridos.

**Optar por el valor razonable en el reconocimiento como alternativa a la contabilidad de coberturas presenta la ventaja de no tener que cumplir con las exigencias de este mecanismo contable pero, por otro lado, presenta el inconveniente de que es irrevocable**

La adaptación del nuevo PGC para Pymes no considera esta categoría, por lo que no existirá esta opción en este tipo de empresas. Por ello en cuanto a los pasivos financieros híbridos las Pymes deberán valorarse de forma obligatoria a valor razonable con cambio en resultados, en su totalidad.

### Valoración posterior: el coste amortizado

A pesar de lo extenso del apartado anterior, el coste amortizado será el criterio de valoración por excelencia de los pasivos financieros, ya que será muy limitados los casos de empresas afectadas por los criterios anteriores. A coste amortizado vendrán todos los pasivos denominados como deudas y partidas a pagar y que, por defecto, tendrán dicha consideración todas los pasivos financieros que no cumplan lo criterios anteriores para valorarse a valor razonable con cambio en resultados, tengan origen comercial o no.

El método del coste amortizado presentará a los pasivos por su valor inicial más la parte devengada, siguiendo el método de la tasa efectiva, de la diferencia entre éste y su valor de reembolso, menos los reembolsos de principal realizados. La situación más común será que el deudor haya tenido que hacer frente a una serie de gastos de formalización de la deuda bancaria que harán que la tasa efectiva si diferencie del interés explícito que se pague en el préstamo. En este sentido, en las Pymes, al permitir que estos gastos se imputen directamente a resultados, permitiría seguir utilizando los recibos de los pagos de las cuotas de deudas bancarias y los clásicos cuadros de amortización a efectos

Uno de los problemas que la aplicación del coste amortizado acarrea, especialmente en los pasivos financieros, es la reclasificación de los importes con vencimiento a corto y a largo

de realizar los asientos correspondientes, ya que la tasa efectiva se igualaría al coste explícito del préstamo.

### **Ejemplo: cálculo del coste amortizado**

Supongamos un título de deuda emitido el 1/1/X1 por un valor de emisión de 960 u.m., siendo su valor nominal 1.000 u.m. y al reembolso el 31/12/X3 se efectuará un pago de 1.037 u.m. Los costes de transacción ascienden a 10 u.m. y se paga un cupón anual vencido del 2% nominal cada 31 de diciembre.

En la emisión obtenemos unos flujos de efectivo netos de costes de transacción por 950 u.m. que supondrán unos pagos anuales de 20 u.m. en concepto de cupón y de 1.037 u.m. en el vencimiento. El cálculo de la tasa efectiva ascendería al 5% según el siguiente cálculo:

$$950 = \frac{20}{(1 + i_e)} + \frac{20}{(1 + i_e)^2} + \frac{20 + 1.037}{(1 + i_e)^3}$$

En la tabla adjunta se muestra el valor de la deuda en cada cierre de ejercicio, habiendo devengado los intereses implícitos y costes de transacción mediante la aplicación de la tasa efectiva calculada. Es decir, los gastos financieros calculados, no sólo incluyen el devengo del interés explícito del 2% (20 u.m.), también la parte correspondiente a los intereses implícitos totales (1.037 - 940) y los gastos de emisión (10 u.m.) que corresponden al ejercicio.

Fecha	Saldo inicial CAo(*)	Devengo de gtos. Fros.	Pagos	Saldo final CAf(*)
31/12/X	950,00	47,99	20,00	977,59
31/12/X+1	977,59	48,97	20,00	1006,57
31/12/X+2	1006,57	50,42	20+1.037	1037,00

(\*) CAo= Coste amortizado al inicio del periodo; CAf= Coste amortizado final del periodo.

Uno de los problemas que la aplicación del coste amortizado acarrea, especialmente en los pasivos financieros, es la reclasificación de los importes con vencimiento a corto y a largo. Podría plantearse que la parte con vencimiento a corto debería ser reflejada por su nominal, figurando la diferencia con el coste amortizado total de la deuda en el largo plazo. No obstante, esto presentaría inconsistencias respecto a las deudas que tengan un vencimiento a corto plazo que sí figuraría a coste amortizado. Por otro lado, el nuevo PGC sólo permite que figuren por el nominal una serie de casos tasados, como las deudas comerciales, debiendo figurar a coste amortizado el resto. Por ello, presentamos el siguiente ejemplo, el cual presenta una única simplificación, en línea con la práctica habitual, como es considerar un devengo lineal de intereses dentro de los periodos de liquidación.

### **Ejemplo: contabilización de un préstamo bancario bajo el coste amortizado**

Una empresa recibe un préstamo bancario el 30/6/X0 por un importe de 500.000 euros, al 5% de interés pagadero por anualidades vencidas. La amortización de este préstamo se realizará por parte iguales en cada fecha de devengo de intereses, siendo la duración de dos años. Los gastos asociados a la operación ascienden a 10.000 euros.

En primer lugar debemos calcular la tasa efectiva de la operación, la cual asciende a 11,54% según la siguiente expresión, por el efecto que los costes de transacción iniciales tienen sobre la operación:

$$500.000 - 10.000 = \frac{250.000 + 25.000}{(1 + i)^1} + \frac{250.000 + 12.500}{(1 + i)^2}$$

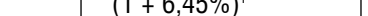


## Pasivos financieros

	Cte. Amortizado Inicial	Gtos. Financieros	Pagos	Cte. Amortizado Final
30/6/X1	490.000,00	31.597,97	275.000,00	246.597,97
30/6/X2	246.597,97	15.902,03	262.500,00	—

El primer problema que nos encontramos es la reclasificación inicial, es decir, distinguir entre el valor inicial que corresponda con la deuda a corto y a largo plazo. Para ello, hay que tener en cuenta que el valor inicial es la actualización de todos los flujos de efectivo del préstamo futuros, por tanto, el valor inicial de la deuda a corto plazo será la actualización de todos los flujos de efectivo a corto, pero teniendo en cuenta que en el primer pago se está también pagando intereses de la amortización del segundo año:

$$500.000 - 10.000 = \frac{250.000 + 12.500 + 12.500}{(1 + 6,45\%)^1} + \frac{250.000 + 12.500}{(1 + 6,45\%)^2}$$



PAGOS RELACIONADOS  
CON LA DEUDA A CORTO

PAGOS RELACIONADOS  
CON LA DEUDA A LARGO

El valor de la deuda a corto será:

$$\frac{250.000 + 25.000}{(1 + 6,45\%)^1} = 246.597,97$$

En cuanto a la deuda a largo, la podemos calcular por diferencias con el coste amortizado del total de la deuda, pero para mostrar que efectivamente se corresponde:

$$\frac{12.500}{(1 + 6,45\%)^2} + \frac{250.000 + 12.500}{(1 + 6,45\%)^2} = 243.402,03$$

Ambas cifras suman un total de 590.000 euros, que es el valor inicial de la deuda. A continuación presentamos los asientos correspondientes a préstamo:

Cód. cta.	Descripción	debe	haber
	<i>30/6/X0 Por la recepción del préstamo, neto de gastos.</i>		
(57)	Tesorería	490.000,00	
(170)	Deudas a l/p con entidades de crédito		246.597,97
(520)	Deudas a c/p con entidades de crédito		243.402,03
	<i>31/12/X0 Por el devengo de intereses y reclasificación de la deuda a l/p a c/p.</i>		
	<i>Las cantidades a imputar en las cuentas de deuda surgen:</i>		
	<i>(246.597,97 x 6,54% - 12.500)/2</i>		
	<i>(243.402,03 x 6,54% - 12.500)/2</i>		
(662)	Intereses de deudas	15.798,98	
(526)	Intereses a c/p de deudas con entidades de créd.		12.500,00
(170)	Deudas a l/p con entidades de crédito		1.597,97
(520)	Deudas a c/p con entidades de crédito		1.701,02
	<i>30/6/X1 Por los intereses que corresponden al primer semestre, el pago de la amortización y reclasificación de la deuda.</i>		
	<i>(246.597,97 x 6,54% - 12.500)/2</i>		
	<i>(243.402,03 x 6,54% - 12.500)/2</i>		
(662)	Intereses de deudas	15.798,98	

**El primer problema que nos encontramos es la reclasificación inicial, es decir, distinguir entre el valor inicial que corresponda con la deuda a corto y a largo plazo**

### Pasivos financieros

Constancio Zamora

Cód. cta.	Descripción	debe	haber
(526)	Intereses a c/p de deudas con entidades de cré.		12.500,00
(170)	Deudas a l/p con entidades de crédito		1.597,97
(520)	Deudas a c/p con entidades de crédito		1.701,02
(520)	Deudas a c/p con entidades de crédito	250.000,00	
(526)	Intereses a c/p de deudas con entidades de cré.	25.000,00	
(57)	Tesorería		275.000,00
(170)	Deudas a l/p con entidades de crédito	246.597,97	
(520)	Deudas a c/p con entidades de crédito		246.597,97
<i>31/12/X1 Por el devengo de intereses</i>			
<i>Las cantidades a imputar en las cuentas de deuda surgen:</i>			
<i>(246.597,97 x 6,54% - 12.500)/2</i>			
(662)	Intereses de deudas	7.951,02	
(526)	Intereses a c/p de deudas con entidades de cré.		6.250,00
(520)	Deudas a c/p con entidades de crédito		1.701,02
<i>30/6/X1 Por los intereses que corresponden al primer semestre, el pago de la amortización</i>			
<i>(246.597,97 x 6,54% - 12.500)/2</i>			
(662)	Intereses de deudas	7.951,02	
(526)	Intereses a c/p de deudas con entidades de cré.		6.250,00
(520)	Deudas a c/p con entidades de crédito		1.701,02
(520)	Deudas a c/p con entidades de crédito	250.000,00	
(526)	Intereses a c/p de deudas con entidades de cré.	12.500,00	
(57)	Tesorería		262.500,00

### Provisiones y contingencias

Fernando Ruiz Lamas

## Provisiones y contingencias

### Fernando Ruiz Lamas

Universidad de A Coruña

**El nuevo PGC identifica como provisiones exclusivamente a las provisiones de pasivo en el plan anterior, es decir, a las provisiones para riesgos y gastos y a las provisiones para otras operaciones de tráfico**

**El registro y valoración de las provisiones y contingencias en el nuevo Plan General de Contabilidad respeta con fidelidad el contenido de la NIC 37, a salvo de dejar sin definir de manera expresa el concepto de contingencia, probablemente debido a que dicho término se encuentra en estos momentos sometido a revisión por parte del propio IASB. La adaptación a las NIIF implica que el reconocimiento en balance de las provisiones se supedita al cumplimiento de la definición de pasivo y de las condiciones para su registro, de acuerdo con lo establecido en el marco conceptual de la contabilidad.**

#### 1. Registro y valoración

El nuevo PGC identifica como provisiones exclusivamente a las provisiones de pasivo en el plan anterior, es decir, a las provisiones para riesgos y gastos y a las provisiones para otras operaciones de tráfico. Las hasta ahora denominadas provisiones de activo, expresión de la depreciación en el valor contable de inmovilizados, existencias, deudores e inversiones financieras temporales, se asimilan al nuevo concepto de pérdidas por deterioro.

Las provisiones son auténticos pasivos. De acuerdo con su definición en la primera parte del nuevo PGC, marco conceptual de la contabilidad, se trata de obligaciones actuales surgidas como consecuencia de sucesos pasados, para cuya extinción la empresa espera desprenderse de recursos que